

# Sonderbedingungen/Produktinformationsblatt

## SpardaSparPlan flexibel

Fassung: September 2015

- 1 Produktbeschreibung**

SpardaSparPlan flexibel ist eine Spareinlage mit 3-monatiger Kündigungsfrist und regelmäßiger monatlicher Sparratenzahlung.
- 2 Anlageziele/Anlagenstrategie**

SpardaSparPlan flexibel richtet sich an Kunden, die monatlich einen festen Betrag anlegen möchten.
- 3 Produktdaten**
  - 3.1 Anlagebetrag**

Mindestens 20 EUR bis maximal 100 EUR monatlich pro Kunde
  - 3.2 Laufzeit**

Maximal 10 Jahre
  - 3.3 Verzinsung**

Die Verzinsung der Einlage ist variabel und orientiert sich bei Anpassung des Zinssatzes an der Veränderung des vereinbarten - vom Geld- und Kapitalmarkt abhängigen – Referenzzinssatzes. Die Höhe dieses Referenzzinssatzes wird regelmäßig überprüft. Auf Anfrage teilt die Sparda-Bank München eG den jeweils gültigen Zinssatz mit. Aktuelle Konditionen sind im Internet unter [www.sparda-m.de](http://www.sparda-m.de) abrufbar.
  - 3.4 Zinszahlung**

Die Zinsgutschrift erfolgt jährlich zum Kalenderjahresende direkt auf dem SpardaSparPlan flexibel.
  - 3.5 Verfügbarkeit**

Verfügungen sind nur als Gesamtverfügung (keine Teilauszahlung) unter Einhaltung einer 3-monatigen Kündigungsfrist vorschusszinsfrei möglich. Die Kündigung bewirkt, dass innerhalb eines Monats nach Ablauf der Kündigungsfrist über den gekündigten Betrag verfügt werden kann. Wird innerhalb eines Monats nach Ablauf der Kündigungsfrist über den gekündigten Betrag nicht verfügt, so wird der SpardaSparPlan flexibel zu den ursprünglichen Bedingungen fortgesetzt.  
SpardaSparPlan flexibel wird ausschließlich auf Guthabenbasis geführt und kann nicht für den Zahlungsverkehr (Überweisungen, Daueraufträge, Lastschrifteinzüge usw.) genutzt werden.
  - 3.6 SpardaSparPlan flexibel**

Der SpardaSparPlan flexibel beginnt mit der Gutschrift der ersten Sparrate auf dem SpardaSparPlan flexibel-Konto, eine Änderung des monatlichen Ratentermins ist danach nicht möglich.  
Die Mindestsparrate ist monatlich zu erbringen. Eine Verminderung der monatlichen Sparrate ist bis zur Höhe der Mindestsparrate möglich. Der Auftrag zur Ratenreduzierung ist bis 10 Tage vor der nächsten Sparratenzahlung zu erteilen. Eine Erhöhung der monatlichen Sparrate ist ausgeschlossen. Das hat auch dann Gültigkeit, wenn die monatliche Sparrate zuvor vermindert wurde.  
Eine Ratenaussetzung ist nicht möglich. Wird eine monatliche Sparrate nicht termingerecht erbracht, erfolgt automatisch die Löschung des SpardaSparPlan flexibel und die Umwandlung in ein SpardaSpar.
  - 3.7 Vertragsende**

SpardaSparPlan flexibel endet nach Ablauf des 10. Sparjahres. Das verbuchte Guthaben einschließlich Zinsen wird dann als Spareinlage mit einer Kündigungsfrist von 3 Monaten (SpardaSpar) weitergeführt. Eine Teilauszahlung bzw. eine Gesamtverfügung führen zum sofortigen Vertragsende.
- 4 Risiken**
  - 4.1 Kursrisiko**

kein Kursrisiko
  - 4.2 Zinsänderungsrisiko**

Variable Zinsvereinbarung
  - 4.3 Fremdwährungsrisiko**

Kein Fremdwährungsrisiko, da die Anlage auf EUR lautet.
  - 4.4 Bonitätsrisiko**

Der Anlagebetrag ist durch den praktizierten Institutsschutz, der sich aus der Mitgliedschaft in die Sicherungseinrichtung des Bundesverbandes der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken e.V. (BVR) ergibt, über die gesetzliche Einlagensicherung hinaus und in vollem Umfang abgesichert.
- 5 Szenariobetrachtung**

Unabhängig vom Verlauf des Geld- und Kapitalmarkts weist das eingezahlte Kapital durch die Zinsen stets eine positive Entwicklung auf.
- 6 Kosten/Vertriebsvergütung**

Die Anlage ist kostenfrei. Entgelte für Sonderleistungen sind dem Preis- und Leistungsverzeichnis der Sparda-Bank München eG zu entnehmen. Die Sparda-Bank München eG erhält für den Vertrieb dieses Produktes keine Vergütung.
- 7 Besteuerung**

Die Zinserträge unterliegen zum Zeitpunkt des Zinsflusses der Kapitalertragsteuer (Abgeltungsteuer) sowie dem Solidaritätszuschlag und ggf. der Kirchensteuer. Ein Freistellungsauftrag kann erteilt werden.  
**Hinweis:** Zur Klärung steuerlicher Fragen empfehlen wir die Beratung durch einen Steuerberater.
- 8 Weitere Geschäftsbedingungen**

Ergänzend gelten die Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Sparda-Bank. Die Bedingungen sind jederzeit in den Geschäftsräumen einsehbar und werden auf Wunsch gerne ausgehändigt.

## 9 Erläuterungen zu den verwendeten Referenzgrößen

Grundlage der verwendeten Referenzgrößen sind Kapitalmarktzinssätze, die uns von der DZ-Bank zur Verfügung gestellt werden. Diese Werte werden in gleitende Durchschnitte umgerechnet. Hierfür werden – beginnend am aktuellen Stichtag – für die jeweils zurückliegenden Zeiträume die (arithmetischen) Mittelwerte ermittelt.

### Beispieldarstellung

#### Gleitender 1-Jahreszinssatz

Für den gleitenden 1-Jahreszinssatz wird der arithmetische Mittelwert aus den Zinssätzen der zurückliegenden 12 Monate ermittelt. Für den gleitenden 1-Jahreszinssatz zum 31.12.2010 werden somit die bis zum 01.01.2010 zurückliegenden Zinssätze der 12 Monate addiert und daraus der Durchschnitt gebildet.

#### Zinsgleitklausel

Der variable Vertragszins orientiert sich gleitend an den nachfolgend genannten Referenzzinssätzen:

30%	1 Jahres-Swapsatz
70%	10 Jahres-Swapsatz

Die Entwicklung des daraus errechneten Referenzzinssatzes wird die Bank quartalsweise überprüfen (31.03., 30.06., 30.09., 31.12.) und bei Veränderungen den Vertragszins entsprechend innerhalb von 10 Geschäftstagen anpassen.

Bei Vertragsabschluss ist die Höhe des Referenzzinssatzes zum letzten Quartalsstichtag maßgebend.

### Basiswerte der gleitenden Durchschnittszinssätze

#### Kapitalmarktzinssätze

##### 1-Jahresgeld

Datengrundlage ist die Swaprendite mit einer Restlaufzeit von 1 Jahr. Der gleitende Durchschnitt wird aus dem arithmetischen Mittel der vergangenen 12 Monate ermittelt.

##### 10-Jahresgeld

Datengrundlage ist die Swaprendite mit einer Restlaufzeit von 10 Jahren. Der gleitende Durchschnitt wird aus dem arithmetischen Mittel der vergangenen 120 Monate ermittelt.

## 10 Sonstiges

Sparda-Bank München eG  
Arnulfstraße 15  
80335 München  
Telefon: 089 55142-400  
Telefax: 089 55142-100  
Internet: [www.sparda-m.de](http://www.sparda-m.de)  
Email: [info@sparda-m.de](mailto:info@sparda-m.de)